

Avaintietoasiakirja

Tarkoitus

Tässä asiakirjassa annetaan sijoittajalle avaintiedot tarjottavasta sijoitustuotteesta. Asiakirja ei ole markkinointiaineistoa. Laissa edellytetään kyseisten tietojen antaminen, jotta sijoittaja ymmärtäisi tarjottavan tuotteen luonteen ja siihen liittyvät riskit, kulut sekä mahdolliset voitot ja tappiot ja jotta sijoittajan olisi helpompi vertailla sitä muihin tuotteisiin.

Tuote

Säästöpankki Elämänvara, Tasapainoinen

Sp-Henkivakuutus Oy, (:) www.sphenki.fi

Saat lisätietoja soittamalla numeroon +358 (0) 10 572 1001. Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta. Julkaisupäivä: 1.1.2018 0

Olette ostamassa tuotetta, joka ei ole yksinkertainen ja saattaa olla vaikea ymmärtää.

Mikä tämä tuote on?

Tyyppi: Vakuutusmuotoinen sijoitustuote

Tavoitteet: Katso muut olennaiset tiedot:

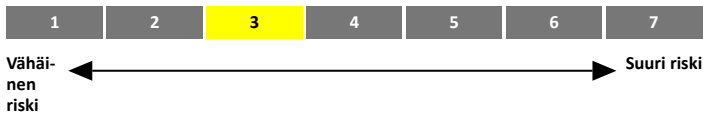
Kohderyhmä: Säästöpankki Elämänvara Tasapainoinen sopii kaikille enintään 59-vuotiaille, Suomessa vakituisesti asuville yksityissijoittajille, jotka voivat sijoittaa 100 euroa kuukaudessa tai enemmän.

Vakuutusedut ja -kulut: Säästöpankki Elämänvara Tasapainoinen sisältää vakavan sairauden vakuutuksen syövän, aivohalvauksen ja sydäninfarktin varalle. Vakuutuksen kertakorvaus on suuruudeltaan 20 000 € tai 40 000 € ja se korvataan yhdestä sairaudesta. Vakuutuksen kulut määräytyvät vakuutetun iän, vakuutusturvan määrän ja tupakoinnin mukaan.

Tuotteen sijoitusaika: Tuotteen suositeltu sijoitusaika on 5 vuotta tai enemmän. Vakuutusyhtiö voi irtisanoa kapitalisaatiosopimuksen 3 kuukauden irtisanomisajalla. Kun kapitalisaatiosopimus irtisanotaan, päättyy aina myös vakavan sairauden turva. Vakuutusyhtiö voi myös irtisanoa vakuutuksen, jos säästön määrä on alle 200 euroa sen jälkeen, kun vakuutuksen alkamisesta on kulunut kolme vuotta. Vakuutusyhtiö voi irtisanoa vakavan sairauden turvan vakuutussopimuslain mukaisesti.

Mitkä ovat riskit ja mitä tuottoa sijoittaja voi saada?

Yleinen riski-indikaattori ilmaisee tämän tuotteen riskitason verrattuna muihin tuotteisiin. Sen avulla kerrotaan, kuinka todennäköisesti tuotteella menetetään rahaa markkinatapahtumien takia tai sen vuoksi, ettei tuotteen kehittäjä pysty maksamaan sijoittajalle.



Riski-indikaattorissa oletetaan, että sijoittaja pitää tuotetta hallussaan 5 vuoden ajan. Todellinen riski voi vaihdella

Tuottonäkymät

Investment = €10.000,00

Näkymät	1 v.	3 v.	5 v.*
Stressinäkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€7.033,50	€6.569,67	€5.553,94
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-29,67	-13,07	-11,10
Epäsuotuisa näkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€9.541,10	€9.997,42	€10.674,45
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	-4,59	-0,01	1,31
Kohtuullinen näkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€10.332,27	€11.479,19	€12.768,13
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	3,32	4,71	5,01
Suotuisa näkömä			
Arvio sinulle kustannusten jälkeen maksettavasta summasta	€11.165,94	€13.151,93	€15.236,50
Keskimääräinen tuotto vuosittain %	11,66	9,56	8,79

* suositeltava sijoitusaika

Tässä taulukossa esitetään rahamäärä, jonka sijoittaja voi saada takaisin 5 seuraavan vuoden aikana eri tuottonäkymien perusteella, kun oletuksena on 10.000,00 euron sijoitus.

Esitetyt näkymät kuvaavat sitä, mitä sijoitus voi tuottaa. Niitä voidaan verrata muiden tuotteiden näkyisiin. Esitetyt näkymät ovat tulevaa tuottoa koskevia arvioita, jotka perustuvat saatuihin näyttöihin tämän sijoituksen arvon vaihtelusta, eivät tarkkoja indikaattoreita. Sijoittajan saama tuotto määräytyy markkinoiden kehityksen ja sijoitusajan mukaan. Stressinäkö osoittaa, mikä sijoittajan tuotto voisi olla äärimmäisessä markkinatilanteessa, eikä siinä oteta huomioon tilanteita, joissa kehittäjä ei pysty maksamaan sijoittajalle.

Esitetyt luvut sisältävät kaikki tuotteeseen itseensä liittyvät kulut ja sisältävät sijoitusneuvojasi tai jakelijasi kulut. Luvuissa ei oteta huomioon sijoittajan henkilökohtaista verotilannetta, joka saattaa myös vaikuttaa tämän saamiin tuottoihin.

Mitä tapahtuu, jos Sp-Henkivakuutus Oy on maksukyvytön?

Vakuutussaavat eivät kuulu talletussuojan piiriin. Maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottaja voi menettää säästön kokonaan tai osittain. Yhtiön maksukyvyttömyystilanteessa vakuutuksenottajat on etuoikeutettuja suhteessa muihin velkoihin.

Mitä kuluja sijoittajalle aiheutuu?

Tässä taulukossa esitetään erilaisten kulujen vaikutus sijoitustuottoon, jonka sijoittaja mahdollisesta saa suositellun sijoitusajan jälkeen. Myös eri kululuokat on selitetty. Tässä esitetään vain vakuutuksesta aiheutuvat kulut, eikä sijoituskohteen kuluja. Sijoituskohteiden kulut on esitetty sijoituskohteiden avaintietoesitteissä.

Ajan myötä kertyvät kulut

Sijoitus 10 000 euroa	Eräännytettäessä 1 v. kuluttua		Eräännytettäessä 3 v. kuluttua		Eräännytettäessä 5 v.* kuluttua	
	€	%	€	%	€	%
Kokonaiskulut	563,42	5,63	1.439,68	4,21	2.549,58	3,89
	%		%		%	
Vaikutus vuotuiseseen tuottoon (RIY) %	5,63		4,21		3,89	

* suositeltava sijoitus aika

Kulujen rakenne

Kertaluonteiset kulut

Maksupalkkio %	0,23	Sijoituksen tekemisen yhteydessä aiheutuvien kulujen vaikutus. Summa voi olla pienempikin. Kulujen vaikutus sisältyy jo hintaan. Tämä on enimmäismäärä, jonka sijoittaja joutuu maksamaan. Tämä sisältää sijoittajan tuotteen jakelukustannukset.
Lunastuskulut %	0,20	Niiden kulujen vaikutus, jotka aiheutuvat sijoituksesta irtautumisesta sijoituksen erääntyessä.

Jatkuvaluonteiset kulut

Salkkutapahtumiin liittyvät kulut %	0,14	Tuotteesta vastaavan tahon suorittamista kohteena olevien sijoitusten ostoista ja myynneistä aiheutuvien kulujen vaikutus.
Vakuutuskulut %	0,60	Tuotteeseen mahdollisesti liittyvistä riskiturvasta aiheutuvat keskimääräiset kulut. Kulujen määrään vaikuttavat valittu turvan määrä ja vakuutetusta riippuvat riskitekijät. Kulujen määräytyminen on kuvattu vakuutusehdoissa.
Muut jatkuvaluonteiset kulut %	2,72	Sijoitusten hallinnasta vuosittain perittävien kulujen määrä.

Oheiskulut

Tulosperusteiset palkkiot %	0,00	Tuottoperusteisen palkkion vaikutus. Sijoitukseen ei liity tuottoperusteista palkkiota.
Voitonjako-osuudet %	0,00	Voitonjako-osuuksien vaikutus. Sijoitukseen ei liity voitonjako-osuuksia .

Kuinka pitkään minun tulee pitää sijoitusta, ja voinko lunastaa rahani jo sitä aikaisemmin?

Voit takaisinostaa tuotteen milloin tahansa: takaisinostosta veloitetaan 1 % nostettavasta summasta.

Kuinka sijoittaja voi valittaa?

Mikäli olet tyytymätön päätökseemme tai sinulla on kysyttävää tuotteistamme, saat tarkempia tietoja alla olevista yhteystiedoista. Tarkemmat muutoksenhakuohjeet löydät verkkosivuiltamme.

Postiosoite

Sp-Henkivakuutus Oy
PL 126
00510 Helsinki
Finland

Sähköposti:

vakuutussaastaminen@saastopankki.fi

Käsitlemme sen jälkeen yhteydenottonne ja palaamme asiaan niin pian kuin mahdollista.

Muut olennaiset tiedot

Säästöpankki Elämänvara Tasapainoinen on monipuolinen pitkäaikaiseen sijoittamiseen tarkoitettu vakuutus, joka koostuu yksityishenkilön kapitalisaatiosopimuksesta ja vakavan sairauden turvan vakuutuksesta. Vakuutussäästö karttuu vakuutusmaksuilla ja vakuutus-säästölle sijoituskohteittain arvonnousuna muu-dostuvasta tuotosta. Vakuutussäästöä vähentävät vakuutusmaksuista ja vakuutussäästöstä perittävät maksut sekä vakavan sairauden turvan maksu. Säästöpankki Elämänvara Tasapainoisessa maksut sijoitetaan Varainhoitajan Parhaat Tasapainoiseen - salkkuun. Varainhoitajan Parhaat Tasapainoinen - salkku on monivarainhoitajaperiaatetta hyödyntävä sijoitussalkku, joka aktiivisella sijoituspolitiikalla kohdentaa varansa eri omaisuusluokkiin kuuluviin rahastoihin. Normaalitilanteessa sijoitukset hajautetaan kotimaisille ja kansainvälisille markkinoille vertailuindeksin rakenteen mukaisesti, jolloin 40 % sijoituksista on osakkeissa ja 60 % on korkoinstrumenteissa. Osakesijoitusten osuus salkun varoista voi vaihdella 20–60 %:n välillä. Tasapainoinen -salkun tavoitteena on aktiivisella salkunhoidolla tuottaa vertailuindeksiään paremmin suositeltavan sijoitushorisontin aikana. Tasapainoinen -salkku sopii asiakkaalle, jonka säästämisen aikajänne on yli 5 vuotta ja joka on valmis hyväksymään vuosittain suurtakin arvovaihtelua. Salkun arvo tai tuotto voi vaihdella eri aikoina. On mahdollista, että salkulle ei kerry tuottoa ja että salkkuvarat voivat vähentyä. Säästöpankki Elämänvara Tasapainoisen vakuutusehdoissa, tuoteselosteessa ja hinnastossa kerrotaan tuotteen tarkemmat yksilöivät tiedot. Varainhoitajan Parhaat Tasapainoisen – salkun kehityksestä ja sisällöstä kerrotaan kuukausiraportissa ja avaintietoesitteessä. Nämä dokumentit käydään läpi ja annetaan kirjallisena sijoittajalle sopimusta tehtäessä. Nämä dokumentit löytyvät osoitteesta www.sphenki.fi.